

**BALANCE DE SITUACION**  
**BANCO NACIONAL**  
**AL 31 DE OCTUBRE DE 2019**  
(Expresado en colones sin céntimos)  
**OCTUBRE - 2019**



Código Cuenta	Nombre de la Cuenta	Saldo Parcial	Saldo Total
<b>ACTIVO</b>			
110	DISPONIBILIDADES		1,077,895,612,133
120	INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS		1,283,942,634,398
130	CARTERA DE CREDITOS		4,261,466,023,305
131	CREDITOS VIGENTES	4,011,461,370,045	
132	CREDITOS VENCIDOS	190,948,434,369	
133	CREDITOS EN COBRO JUDICIAL	144,167,297,920	
138	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR	39,184,060,949	
139	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE LA CARTERA)	(124,295,139,978)	
140	CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR		1,271,258,859
150	BIENES REALIZABLES		27,779,332,528
160	PARTICIPACIÓN EN EL CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS		107,287,461,305
170	INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO		179,639,837,628
180	OTROS ACTIVOS		86,157,946,319
100	TOTAL DEL ACTIVO:		<u>7,025,440,106,475</u>
<b>PASIVO</b>			
210	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO		5,150,408,730,477
220	OBLIGACIONES CON EL BCCR		125,644,412
230	OBLIGACIONES CON ENTIDADES		914,657,848,752
240	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES		121,181,883,440
250	OTROS PASIVOS		82,485,644,094
260	OBLIGACIONES SUBORDINADAS		70,358,104,174
200	TOTAL DEL PASIVO:		<u>6,339,217,855,349</u>
<b>PATRIMONIO</b>			
310	CAPITAL SOCIAL Y CAPITAL MINIMO FUNC		172,237,030,102
330	AJUSTES AL PATRIMONIO		81,334,454,714
340	RESERVAS PATRIMONIALES		349,061,405,617
350	RESULTADO ACUMULADO DE EJERCICIOS ANTERIORES		29,288,793,129
360	RESULTADO DEL PERIODO		13,044,952,004
380	PATRIMONIO DEL FONDO DE FINANCIAMIENTO PARA EL DESARROLLO		34,648,535,964
300	PATRIMONIO		<u>679,615,171,530</u>
(a)	Diferencia entre cuentas acreedoras y deudoras de resultados		<u>6,607,079,596</u>
	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		<u>7,025,440,106,475</u>
	CUENTAS CONTINGENTES		607,468,090,909
	ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS		2,076,961,008,960
	OTRAS CUENTAS DE ORDEN		20,327,913,303,799



**GUSTAVO VARGAS FERNANDEZ**  
GERENTE GENERAL



**RICARDO ARAYA JIMENEZ**  
AUDITOR GENERAL



**ALEJANDRA MORALES CENTENO**  
CONTADORA GENERAL  
CPI 21119



BALANCE DE SITUACION

NOTAS:

TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO, se calcula sumando la cuenta: 300 TOTAL DEL PATRIMONIO + 200 TOTAL DEL PASIVO

( a ) Se calcula con la diferencia de las cuentas 500 Ingresos - 400 Gastos

**ESTADO DE RESULTADOS**  
**BANCO NACIONAL**  
**DEL 01 DE JULIO AL 31 DE OCTUBRE DE 2019**  
(Expresado en colones sin céntimos)  
OCTUBRE - 2019



Código Cuenta	Nombre de la Cuenta	Saldo Total
510	INGRESOS FINANCIEROS	283,681,286,507
410	GASTOS FINANCIEROS	(197,212,088,159)
(a)	<b>Resultado Financiero Bruto</b>	86,469,198,348
520	INGRESOS POR RECUPRACION DE ACTIVOS Y DISMINUCIÓN DE ESTIMACIONES Y PROVISIONES	3,226,558,066
420	GASTO POR ESTIMACION DE DETERIORO DE ACTIVOS	(12,491,564,383)
(b)	<b>Resultado Financiero Neto</b>	77,204,192,031
530	INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS	55,218,816,213
430	GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS	(44,066,889,668)
(c )	<b>Resultado Operativo Bruto</b>	88,356,118,576
440	GASTOS DE ADMINISTRACION	(64,350,270,841)
(d)	<b>Res.Operativo antes de impuestos y participac</b>	24,005,847,735
450	IMPUESTO Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD	(17,398,768,139)
(e )	<b>Resultado Neto del Periodo</b>	6,607,079,596



**GUSTAVO VARGAS FERNANDEZ**  
GERENTE GENERAL



**RICARDO ARAYA JIMENEZ**  
AUDITOR GENERAL



**ALEJANDRA MORALES CENTENO**  
CONTADORA GENERAL  
CPI 21119

**ESTADO DE RESULTADOS**

(a) Resultado Financiero Bruto se obtiene de la operación 510 Ingresos Financieros - 410 Gastos Financieros.

(b) Resultado Financiero Neto se obtiene de la operación (a) + 520 Ingresos por Recuperación de Activos y Disminución de Estimaciones y Provisiones - 420 Gastos por Estimación de Deterioro de Activos.

(c) Resultado Operativo Bruto se obtiene de la operación (b) + 530 Ingresos Operativos Diversos - 430 Gastos Operativos Diversos.

(d) Resultado Operativo antes de Impuestos y Participaciones se obtiene de la operación (c) - 440 Gastos de Administración.

(e) Resultado Neto del Periodo se obtiene de la operación (d) + 550 Disminución de Impuestos y Participaciones sobre la utilidad - 450 Impuestos y Participaciones sobre la utilidad.